



OTORITAS JASA KEUANGAN
REPUBLIK INDONESIA

PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN
NOMOR /POJK.04/2013

TENTANG
PENDAFTARAN AGEN PENJUAL EFEK REKSA DANA

DENGAN RAHMAT TUHAN YANG MAHA ESA
DEWAN KOMISIONER OTORITAS JASA KEUANGAN,

- Menimbang : a. bahwa dalam rangka pengembangan industri Reksa Dana, perlu adanya perluasan jalur distribusi penjualan Reksa Dana, peningkatkan basis investor domestik, dan peningkatan *capacity building* Agen Penjual Efek Reksa Dana;
- b. bahwa berdasarkan pertimbangan sebagaimana dimaksud dalam huruf a tersebut di atas, dipandang perlu menetapkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan tentang Pendaftaran Agen Penjual Efek Reksa Dana;
- Mengingat : 1. Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1995 tentang Pasar Modal (Lembaran Negara Tahun 1995 Nomor 64, Tambahan Lembaran Negara Nomor 3608);
2. Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2011 Nomor 111, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5253);
3. Peraturan Pemerintah Nomor 45 Tahun 1995 tentang Penyelenggaraan Kegiatan di Bidang Pasar Modal (Lembaran Negara Tahun 1995 Nomor 86, Tambahan Lembaran Negara Nomor 3617) sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Pemerintah Nomor 12 Tahun 2004 (Lembaran Negara Tahun 2004 Nomor 27, Tambahan Lembaran Negara Nomor 4372);
4. Peraturan Pemerintah Nomor 46 Tahun 1995 tentang Tata Cara Pemeriksaan di Bidang Pasar Modal (Lembaran Negara Tahun 1995 Nomor 87, Tambahan Lembaran Negara Nomor 3618);
5. Keputusan Presiden Republik Indonesia Nomor 20/M Tahun 2011;

MEMUTUSKAN:

Menetapkan : PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN TENTANG
PENDAFTARAN AGEN PENJUAL EFEK REKSA DANA

BAB I
PERSYARATAN UMUM AGEN PENJUAL EFEK REKSA DANA

Pasal 1

- (1) Agen Penjual Efek Reksa Dana adalah Pihak yang melakukan penjualan Efek Reksa Dana berdasarkan kontrak kerja sama dengan Manajer Investasi pengelola Reksa Dana.
- (2) Pihak yang dapat melakukan kegiatan penjualan Efek Reksa Dana wajib berbentuk badan hukum Perseroan Terbatas.
- (3) Perseroan Terbatas yang dapat menjadi Agen Penjual Efek Reksa Dana, meliputi:
 - a. Perusahaan Efek yang melakukan kegiatan usaha sebagai Penjamin Emisi Efek dan/atau Perantara Pedagang Efek;
 - b. Bank;
 - c. Perseroan Terbatas yang khusus memiliki kegiatan usaha selaku APERD; dan
 - d. Perusahaan Pergadaian, Perusahaan Perasuransian, Perusahaan Pembiayaan, Dana Pensiun dan Perusahaan Penjaminan, sepanjang peraturan perundangan yang melandasi kegiatan perusahaan tersebut tidak melarang untuk melakukan kegiatan penjualan Efek Reksa Dana.
- (4) Sebelum melakukan kegiatan penjualan Efek Reksa Dana, Pihak sebagaimana dimaksud dalam ayat (2) wajib terlebih dahulu memperoleh Surat Tanda Terdaftar sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana dari Otoritas Jasa Keuangan. Ketentuan ini dikecualikan bagi Perusahaan Efek yang melakukan kegiatan usaha sebagai Penjamin Emisi Efek dan/atau Perantara Pedagang Efek.

Pasal 2

Setiap tenaga pemasaran Agen Penjual Efek Reksa Dana yang melakukan penjualan Efek Reksa Dana wajib:

- (1) memiliki izin orang perseorangan sebagai Wakil Perusahaan Efek dan/atau Wakil Agen Penjual Efek Reksa Dana; dan
- (2) mendapat penugasan secara khusus dari Agen Penjual Efek Reksa Dana untuk bertindak sebagai tenaga pemasaran.

Pasal 3

- (1) Agen Penjual Efek Reksa Dana wajib paling kurang mempunyai dan melaksanakan fungsi-fungsi yang terpisah sebagai berikut:
 - a. Pemasaran dan penanganan keluhan investor; dan
 - b. Kepatuhan dan manajemen risiko.

- (2) Agen Penjual Efek Reksa Dana wajib memastikan bahwa semua pelaksanaan fungsi-fungsi sebagaimana dimaksud ayat (1) dibuat dan dibakukan secara tertulis dalam bentuk pedoman prosedur operasi standar yang wajib dipatuhi oleh semua karyawan yang menjalankan fungsi-fungsi tersebut.

Pasal 4

Agen Penjual Efek Reksa Dana wajib memiliki sarana dan prasarana yang memadai guna mendukung terlaksananya proses penjualan dan pembelian kembali Efek Reksa Dana.

Pasal 5

Dengan tetap memperhatikan ketentuan sebagaimana dimaksud dalam Pasal 2, Pasal 3, dan Pasal 4, Perseroan terbatas yang didirikan khusus untuk melakukan kegiatan usaha sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana wajib memenuhi persyaratan sebagai berikut:

- a. Memiliki modal disetor paling kurang Rp 200.000.000,00 (dua ratus juta rupiah) dan wajib memelihara nilai ekuitas paling kurang Rp 200.000.000,00 (dua ratus juta rupiah) yang dibuktikan dengan laporan keuangan tahunan perusahaan yang telah diaudit.
- b. Kepemilikan saham perseroan paling kurang 99 (sembilan puluh sembilan) per seratus wajib dimiliki oleh pemodal dalam negeri.

BAB II

TATA CARA PENDAFTARAN AGEN PENJUAL EFEK REKSA DANA

Pasal 6

- (1) Permohonan pendaftaran sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana diajukan kepada Otoritas Jasa Keuangan dalam rangkap 2 (dua) dengan menggunakan Formulir Nomor xxx Lampiran 1 Peraturan ini disertai dokumen-dokumen sebagai berikut:
- a. Fotokopi akta pendirian yang telah disahkan oleh instansi yang berwenang, berikut perubahan Anggaran Dasar terakhir yang telah memperoleh persetujuan dari instansi yang berwenang atau telah diterbitkan surat penerimaan pemberitahuan perubahan Anggaran Dasar dari instansi yang berwenang;
 - b. Fotokopi bukti kepemilikan Nomor Pokok Wajib Pajak Badan;
 - c. Fotokopi izin usaha dari instansi yang berwenang (jika ada);
 - d. Surat rekomendasi dari asosiasi terkait pengelolaan Efek Reksa Dana;
 - e. Fotokopi bukti kontrak kerjasama keagenan dengan Manajer Investasi;
 - f. Daftar nama dan data anggota Direksi yang bertanggung jawab atas kegiatan penjualan Efek Reksa Dana, yang meliputi:
 - 1) Daftar riwayat hidup yang ditandatangani oleh yang bersangkutan, antara lain mencantumkan riwayat singkat pekerjaan yang meliputi: nama jabatan, alasan keluar atau mengundurkan diri, serta uraian singkat atas tugas dan tanggung jawab jabatan;
 - 2) Fotokopi ijazah pendidikan formal dan/atau sertifikat keahlian;
 - 3) Fotokopi izin orang perseorangan sebagai Wakil Perusahaan Efek dan/atau Wakil Agen Penjual Efek Reksa Dana (jika ada);

- 4) Fotokopi Kartu Tanda Penduduk atau Paspor yang masih berlaku; dan
 - 5) 2 (dua) lembar pas foto terbaru ukuran 4x6 cm;
 - g. Fotokopi Izin Mempekerjakan Tenaga Kerja Asing (IMTA) bagi pihak yang mempekerjakan Warga Negara Asing;
 - h. Daftar dan data semua kantor atau tempat (gerai) penjualan yang akan menjual Efek Reksa Dana (jika ada) yang memuat alamat kantor, Pejabat Penanggung Jawab, dan tenaga pemasaran sesuai dengan Lampiran 2 Formulir Nomor xxx;
 - i. Dokumen Pejabat Penanggung Jawab Agen Penjual Efek Reksa Dana yang meliputi:
 - 1) Daftar riwayat hidup terbaru yang telah ditandatangani;
 - 2) Fotokopi Kartu Tanda Penduduk atau Paspor;
 - 3) Fotokopi Izin Mempekerjakan Tenaga Asing (IMTA) bagi warga negara asing (jika ada);
 - 4) Fotokopi izin orang perseorangan sebagai Wakil Agen Penjual Efek Reksa Dana atau Wakil Perusahaan Efek; dan
 - 5) 1 (satu) lembar pas photo berwarna terbaru ukuran 4x6 cm.
 - j. Diagram struktur organisasi yang memperlihatkan garis pertanggungjawaban dari masing-masing fungsi kepada Direksi yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan kegiatan penjualan Efek Reksa Dana beserta uraian tugasnya;
 - k. Prosedur operasi standar kegiatan yang terkait dengan pelaksanaan kegiatan usaha sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana;
 - l. Gambaran tentang rencana operasi kegiatan Agen Penjual Efek Reksa Dana paling kurang 1 (satu) tahun ke depan, yang sekurang-kurangnya mencakup informasi sebagai berikut:
 - 1) Produk Efek Reksa Dana yang akan ditawarkan;
 - 2) Target investor sesuai dengan produk yang akan ditawarkan;
 - 3) Target nilai penjualan; dan
 - 4) Metode penjualan produk Efek Reksa Dana kepada calon nasabah dan/atau investor;
 - m. Strategi kepatuhan Agen Penjual Efek Reksa Dana terhadap ketentuan peraturan perundang-undangan di bidang Pasar Modal sesuai dengan Lampiran 5 Formulir Nomor xxx;
 - n. Strategi manajemen risiko Agen Penjual Efek Reksa Dana sesuai dengan Lampiran 6 Formulir Nomor xxx; dan
 - o. Fotokopi bukti pembayaran biaya permohonan pendaftaran sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana.
- (2) Seluruh dokumen permohonan pada ayat (1) wajib pula disiapkan dalam format digital dan disampaikan dalam bentuk cakram terpadu (*compact disc*) dan/atau melalui sistem elektronik kepada Otoritas Jasa Keuangan.

Pasal 7

Dalam rangka memproses permohonan pendaftaran sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana, Otoritas Jasa Keuangan melakukan penelitian atas kelengkapan dokumen permohonan dan apabila dipandang perlu, dalam rangka menilai kesiapan pemohon sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana, Otoritas Jasa

Keuangan dapat melakukan pemeriksaan di kantor pemohon dan meminta pemohon untuk melakukan presentasi.

Pasal 8

Dalam hal permohonan pendaftaran sebagaimana dimaksud dalam pasal 6 Peraturan ini memenuhi syarat, maka selambat-lambatnya dalam jangka waktu 45 (empat puluh lima) hari sejak diterimanya permohonan tersebut, Otoritas Jasa Keuangan wajib memberikan Surat Tanda Terdaftar sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana dengan menggunakan Formulir Nomor xxx Lampiran 7 peraturan ini.

Pasal 9

Dalam hal permohonan pendaftaran sebagaimana dimaksud dalam Pasal 6 Peraturan ini tidak memenuhi syarat, maka selambat-lambatnya dalam jangka waktu 45 (empat puluh lima) hari sejak diterimanya permohonan tersebut, Otoritas Jasa Keuangan wajib memberikan surat pemberitahuan kepada pemohon yang menyatakan bahwa:

- a. Permohonannya tidak lengkap dengan menggunakan Formulir Nomor xxx Lampiran 3 peraturan ini; atau
- b. Permohonannya ditolak dengan menggunakan Formulir Nomor xxx Lampiran 4 peraturan ini.

Pasal 10

Pemohon yang tidak melengkapi kekurangan dokumen yang dipersyaratkan dalam waktu 45 (empat puluh lima) hari setelah tanggal surat pemberitahuan sebagaimana dimaksud Pasal 9 huruf a Peraturan ini, dianggap telah membatalkan permohonan pendaftaran sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana.

BAB III

KANTOR CABANG DAN TEMPAT (GERAI) PENJUALAN EFEK REKSA DANA

Pasal 11

- (1) Agen Penjual Efek Reksa Dana dapat melakukan penjualan Efek Reksa Dana di kantor pusat dan/atau kantor cabang.
- (2) Dalam melakukan penjualan Efek Reksa Dana, Agen Penjual Efek Reksa Dana dapat melakukan kerjasama dengan pihak lain yang memiliki jaringan luas dalam kegiatan usahanya.
- (3) Kantor cabang Agen Penjual Efek Reksa Dana wajib memperoleh persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan sebelum melakukan kegiatan penjualan Efek Reksa Dana.
- (4) Agen Penjual Efek Reksa Dana yang melakukan kegiatan penjualan Efek Reksa Dana pada tempat (gerai) penjualan wajib melaporkan kegiatan penjualannya paling lambat 7 (tujuh) hari setelah kegiatan penjualannya.

- (5) Agen Penjual Efek Reksa Dana wajib menunjuk Pejabat Penanggung Jawab di Kantor Pusat dan/atau Kantor Cabang dan/atau tempat (gerai) penjualan Efek Reksa Dana.
- (6) Pejabat Penanggung Jawab sebagaimana dimaksud dalam ayat (3) wajib memiliki izin orang-perseorangan sebagai Wakil Agen Penjual Efek Reksa Dana dan/atau Wakil Perusahaan Efek
- (7) Pejabat Penanggung Jawab sebagaimana dimaksud dalam ayat (3) memiliki tugas dan fungsi paling kurang sebagai berikut:
 - a. Memastikan proses penjualan dan pembelian kembali Efek Reksa Dana telah berjalan sesuai dengan prosedur operasi standar Agen Penjual Efek Reksa Dana dan ketentuan peraturan perundang-undangan di bidang Pasar Modal; dan
 - b. Memastikan kelengkapan dokumen sehubungan proses transaksi Efek Reksa Dana telah sesuai dengan prosedur operasi standar Agen Penjual Efek Reksa Dana dan ketentuan peraturan perundang-undangan di bidang Pasar Modal.

Pasal 12

Otoritas Jasa Keuangan dapat melakukan pencabutan surat persetujuan kantor cabang sebagaimana dimaksud dalam Pasal 11 ayat (3) berdasarkan hal-hal antara lain sebagai berikut:

- a. Kantor cabang tidak ditemukan;
- b. Kantor cabang ditemukan dan dengan memperhatikan adanya dana pengelolaan Efek Reksa Dana, namun dalam jangka waktu 12 (dua belas) bulan berturut-turut kantor/tempat (gerai) penjualan Efek Reksa Dana tidak aktif melakukan kegiatan transaksi Efek Reksa Dana;
- c. Kantor cabang tidak memiliki pegawai yang mempunyai izin Wakil Perusahaan Efek dan/atau Wakil Agen Penjual Efek Reksa Dana; dan/atau
- d. Kantor cabang tidak dapat memenuhi kekurangan yang dipersyaratkan sesuai dengan peraturan yang berlaku setelah kesempatan dan jangka waktu yang diberikan terlewati.

BAB IV PENCABUTAN SURAT TANDA TERDAFTAR SEBAGAI AGEN PENJUAL EFEK REKSA DANA

Pasal 13

Otoritas Jasa Keuangan dapat mencabut Surat Tanda Terdaftar sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana apabila terjadi hal-hal sebagai berikut:

- a. Agen Penjual Efek Reksa Dana mengembalikan Surat Tanda Terdaftar; dan
- b. Agen Penjual Efek Reksa Dana melakukan pelanggaran terhadap peraturan perundang-undangan di bidang Pasar Modal, baik pelanggaran administratif maupun tindak pidana di bidang Pasar Modal.

Pasal 14

- (1) Pengembalian Surat Tanda Terdaftar sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana sebagaimana dimaksud pada Pasal 13 huruf a, wajib memenuhi persyaratan sebagai berikut:

- a. Agen Penjual Efek Reksa Dana mengajukan surat permohonan pengembalian Surat Tanda Terdaftar sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana kepada Otoritas Jasa Keuangan; dan
 - b. Agen Penjual Efek Reksa Dana telah menyelesaikan hak dan kewajibannya kepada nasabah.
- (2) Surat permohonan pengembalian Surat Tanda Terdaftar sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana sebagaimana dimaksud dalam ayat (1) huruf a di atas, disertai dokumen sebagai berikut:
- a. keterangan mengenai alasan pengembalian izin usaha tersebut;
 - b. Surat Tanda Terdaftar sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana; dan
 - c. laporan tentang penyelesaian hak dan kewajiban Agen Penjual Efek Reksa Dana kepada nasabah beserta dokumen pendukungnya.

Pasal 15

Pelanggaran administratif sebagaimana dimaksud pada Pasal 13 huruf b, termasuk tetapi tidak terbatas pada terpenuhinya kondisi sebagai berikut:

- a. Kantor pusat Agen Penjual Efek Reksa Dana tidak ditemukan;
- b. Agen Penjual Efek Reksa Dana tidak memiliki pegawai yang memiliki izin Wakil Perusahaan Efek dan/atau Wakil Agen Penjual Efek Reksa Dana;
- c. Agen Penjual Efek Reksa Dana tidak melakukan kegiatan penjualan Efek Reksa Dana selama 12 (dua belas) bulan berturut-turut; dan/atau
- d. Agen Penjual Efek Reksa Dana tidak dapat memenuhi kekurangan yang dipersyaratkan sesuai dengan peraturan yang berlaku setelah kesempatan dan jangka waktu yang diberikan terlewati.

BAB V KEWAJIBAN PELAPORAN

Pasal 16

Agen Penjual Efek Reksa Dana wajib menyampaikan rencana kegiatan tahun berjalan kepada Otoritas Jasa Keuangan paling lambat pada setiap tanggal 15 Januari sesuai dengan formulir Nomor:.....-11 Lampiran 11 Peraturan ini. Dalam hal tanggal 15 Januari jatuh pada hari libur, maka laporan disampaikan pada 1 (satu) hari kerja berikutnya.

Pasal 17

Agen Penjual Efek Reksa Dana wajib menyampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan setiap rencana pembukaan kantor cabang untuk memperoleh persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan.

Pasal 18

Agen Penjual Efek Reksa Dana wajib melaporkan setiap perubahan berkaitan dengan:

- a. Identitas Perseroan, yang meliputi: nama dan/atau logo;
- b. Anggaran Dasar Perseroan yang berkaitan dengan kegiatan sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana;
- c. Strategi kepatuhan dan manajemen risiko;

- d. Alamat kantor pusat atau cabang;
 - e. Penutupan kantor cabang;
 - f. Penambahan atau penghentian kerja sama keagenan dengan Manajer Investasi;
 - g. Penambahan atau penghentian kerja sama tempat (gerai) penjualan;
 - h. Direksi yang bertanggung jawab terhadap kegiatan penjualan Efek Reksa Dana, dikhususkan bagi Perseroan Terbatas yang di memiliki kegiatan usaha sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana; dan
 - i. Pejabat Penanggung Jawab dan tenaga pemasaran Efek Reksa Dana, sesuai dengan formulir Nomor:-.. Lampiran 8 Peraturan ini;
- paling lambat 14 (empat belas) hari kerja sejak perubahan tersebut efektif kepada Otoritas Jasa Keuangan melalui sistem elektronik yang ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan.

Pasal 19

Agen Penjual Efek Reksa Dana wajib menyampaikan laporan sebagai berikut:

- a. total nilai transaksi penjualan penjualan Efek Reksa Dana di setiap tempat penjualan sesuai dengan formulir Nomor:-.. Lampiran 9 Peraturan ini; dan
- b. profil investor Efek Reksa Dana sesuai dengan formulir Nomor:-..Lampiran 10 Peraturan ini;

kepada Otoritas Jasa Keuangan melalui sistem elektronik, paling lambat pada tanggal 12 bulan berikutnya. Dalam hal tanggal 12 (dua belas) bulan berikutnya jatuh pada hari libur maka laporan wajib disampaikan pada hari kerja berikutnya.

BAB VI KETENTUAN PERALIHAN

Pasal 20

Perusahaan Efek yang saat ini telah melakukan kegiatan sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana wajib menyampaikan pelaporan kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana selambat-lambatnya 3 (tiga) bulan setelah peraturan ini terbit.

BAB VII KETENTUAN PENUTUP

Pasal 21

Dengan tidak mengurangi ketentuan pidana di bidang Pasar Modal, Otoritas Jasa Keuangan berwenang mengenakan sanksi terhadap setiap pihak yang melakukan pelanggaran ketentuan peraturan ini, termasuk pihak-pihak yang menyebabkan terjadinya pelanggaran tersebut.

Pasal 22

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ini mulai berlaku pada tanggal ditetapkan.

Agar setiap orang mengetahuinya, memerintahkan pengundangan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ini dengan penempatannya dalam Lembaran Negara Republik Indonesia.

Ditetapkan di Jakarta

pada tanggal

KETUA DEWAN KOMISIONER

OTORITAS JASA KEUANGAN

ttd

MULIAMAN D. HADAD

Diundangkan di Jakarta

Pada tanggal.....

MENTERI HUKUM DAN HAK ASASI MANUSIA

REPUBLIK INDONESIA

ttd

AMIR SYAMSUDIN

LEMBARAN NEGARA REPUBLIK INDONESIA TAHUN 2013 NOMOR

RANCANGAN PENJELASAN

PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN

NOMOR /POJK.04/2013

TENTANG

PENDAFTARAN AGEN PENJUAL EFEK REKSA DANA

UMUM

Berdasarkan peraturan perundang-undangan di bidang Pasar Modal khususnya yang terkait dengan penjualan Efek Reksa Dana, penjualan Efek Reksa Dana tidak hanya dilakukan oleh Manajer Investasi tetapi dibuka kesempatan bahwa Pihak lain dapat pula melakukan penjualan, tentunya dengan terlebih dahulu melakukan kontrak penjualan dengan Manajer Investasi dan memenuhi persyaratan yang telah ditetapkan.

Terbukanya beberapa Pihak selain Perbankan untuk dapat menjadi Agen Penjual Efek Reksa Dana (APERD) dapat memberi peluang yang lebih luas dalam memasarkan Efek Reksa Dana kepada calon investor/pemodal. Yang pada akhirnya akan meningkatkan jumlah dana kelolaan Reksa Dana, dan memperluas basis investor/pemodal.

Dalam kaitan tersebut melalui peraturan ini pihak lain selain perbankan dapat melakukan kegiatan penjualan Efek Reksa Dana sepanjang memenuhi peraturan perundang-undangan di bidang Pasar Modal khususnya yang terkait dengan penjualan Efek Reksa Dana. Pihak-pihak tersebut meliputi: Perusahaan Efek yang melakukan kegiatan usaha sebagai Penjamin Emisi Efek dan/atau Perantara Pedagang Efek, Bank, Perusahaan yang didirikan khusus melakukan kegiatan sebagai APERD, Perusahaan Pergadaian, Perusahaan Perasuransian, Perusahaan Pembiayaan, dan Dana Pensiun.

Dengan semakin luasnya pihak-pihak yang dapat melakukan penjualan Efek Reksa Dana, maka ketentuan tentang Pendaftaran Agen Penjual Efek Reksa Dana kiranya perlu direvisi dengan tetap memperhatikan peraturan perundang-undangan di bidang Pasar Modal khususnya yang terkait dengan penjualan Efek Reksa Dana

Pasal demi pasal

Pasal 1

- (1) Cukup jelas.
- (2) Cukup jelas.
- (3) Ketentuan ini tidak berlaku bagi bank asing yang berbentuk badan hukum selain Perseroan Terbatas, dan telah terdaftar dan/atau melakukan kegiatan sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana sebelum ditetapkannya peraturan ini.

(4) Cukup jelas.

Pasal 2

Cukup jelas.

Pasal 3

Cukup jelas.

Pasal 4

Yang dimaksud dengan sarana dan prasarana yang memadai adalah perlengkapan, peralatan, dan atau sistem yang mendukung terlaksananya proses penjualan dan pembelian kembali Efek Reksa Dana sesuai dengan ketentuan terkait penjualan dan pembelian kembali Efek Reksa Dana seperti tenggang waktu penerusan dokumen dan pembayaran serta pelayanan kepada nasabah dalam bentuk antara lain penyediaan Prospektus, fund fact sheet dan pelayanan lainnya.

Pasal 5

Cukup jelas.

Pasal 6

Cukup jelas.

Pasal 7

Cukup jelas.

Pasal 8

Cukup jelas.

Pasal 9

Cukup jelas.

Pasal 10

Cukup jelas

Pasal 11

(1) Cukup jelas.

(2) Yang dimaksud dengan pihak lain yang memiliki jaringan luas dalam kegiatan usahanya, meliputi: kantor pos, minimarket/supermarket, tempat (gerai) penjualan properti, dan gerai penyedia jasa telekomunikasi.

(3) Cukup jelas.

(4) Laporan sekurang-kurangnya meliputi: lokasi dan nama gerai penjualan, daftar produk yang dijual, tanggal kegiatan penjualan, dan daftar nama Pejabat Penanggung Jawab dan tenaga pemasaran.

(5) Pejabat Penanggung Jawab dapat bertindak sebagai tenaga pemasaran.

Pejabat Penanggung Jawab dapat menjadi penanggung jawab atas lebih dari 1 (satu) kantor atau tempat (gerai) penjualan dengan memperhatikan rentang kendali pengawasan dan pertanggungjawabannya, yang meliputi peningkatan pertumbuhan penjualan, kemudahan akses antar cabang, jarak, dan frekuensi kedatangan Pejabat Penanggung Jawab ke masing-masing tempat (gerai) penjualan di bawah pengawasannya.

(6) Cukup jelas.

(7) Cukup jelas.

Pasal 12

Cukup jelas.

Pasal 13

Cukup jelas.

Pasal 14

Cukup jelas.

Pasal 15

Cukup jelas.

Pasal 16

Cukup jelas.

Pasal 17

Cukup jelas.

Pasal 18

Cukup jelas.

Pasal 19

Cukup jelas.

Pasal 20

Cukup jelas.

Pasal 21

Cukup jelas.

Pasal 22

Cukup jelas.

LAMPIRAN
PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN
NOMOR/POJK.04/2013
TENTANG
PENDAFTARAN AGEN PENJUAL EFEK REKSA DANA

LAMPIRAN 1
Peraturan Nomor :

FORMULIR NOMOR:-..

Nomor : ,2013
Lampiran :
Perihal : Permohonan Pendaftaran
Sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana

KEPADA

Yth. Ketua Dewan Komisiner
Otoritas Jasa Keuangan
di Jakarta

Dengan ini kami mengajukan Permohonan Pendaftaran sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana. Sebagai bahan pertimbangan, bersama ini kami sampaikan data sebagai berikut:

1. Nama pemohon :
2. Alamat pemohon :
.....
(nama jalan dan nomor)
..... - □□□□
(kota dan kode pos)
3. Nomor telepon pemohon :
4. Nama Perusahaan :
5. Alamat Perusahaan :
.....
(nama jalan dan nomor)
..... - □□□□
(kota dan kode pos)
6. Nomor telepon Perusahaan :
7. Nomor Pokok Wajib Pajak : □-□□□-□□□-□- □□□□
8. Pegawai Penghubung :
(sertakan surat kuasa)
9. Izin Usaha yang sudah dimiliki :

Untuk melengkapi permohonan ini, bersama ini kami lampirkan dokumen sebagai berikut:

- a. Fotokopi akta pendirian yang telah disahkan oleh instansi yang berwenang, berikut perubahan Anggaran Dasar terakhir yang telah memperoleh persetujuan dari instansi yang berwenang atau telah diterbitkan surat penerimaan pemberitahuan perubahan Anggaran Dasar dari instansi yang berwenang;
- b. Fotokopi bukti kepemilikan Nomor Pokok Wajib Pajak Badan;
- c. Fotokopi izin usaha dari instansi yang berwenang (jika ada);
- d. Surat rekomendasi dari asosiasi terkait pengelolaan Efek Reksa Dana;
- e. Fotokopi bukti kontrak kerjasama keagenan dengan Manajer Investasi;
- f. Daftar nama dan data anggota Direksi yang bertanggung jawab atas kegiatan penjualan Efek Reksa Dana, yang meliputi:

1. Daftar riwayat hidup yang ditandatangani oleh yang bersangkutan, antara lain mencantumkan riwayat singkat pekerjaan yang meliputi: nama jabatan, alasan keluar atau mengundurkan diri, serta uraian singkat atas tugas dan tanggung jawab jabatan;
 2. Fotokopi ijazah pendidikan formal dan/atau sertifikat keahlian;
 3. Fotokopi izin orang perseorangan sebagai Wakil Perusahaan Efek dan/atau Wakil Agen Penjual Efek Reksa Dana (jika ada);
 4. Fotokopi Kartu Tanda Penduduk atau Paspor yang masih berlaku; dan
 5. 2 (dua) lembar pas foto terbaru ukuran 4x6 cm;
- g. Fotokopi Izin Mempekerjakan Tenaga Kerja Asing (IMTA) bagi pihak yang mempekerjakan Warga Negara Asing;
- h. Daftar dan data semua kantor atau tempat (gerai) penjualan yang akan menjual Efek Reksa Dana (jika ada) yang memuat alamat kantor, Pejabat Penanggung Jawab, dan tenaga pemasaran sesuai dengan Lampiran 2 Formulir Nomor xxx;
- i. Dokumen Pejabat Penanggung Jawab Agen Penjual Efek Reksa Dana yang meliputi:
1. Daftar riwayat hidup terbaru yang telah ditandatangani;
 2. Fotokopi Kartu Tanda Penduduk atau Paspor;
 3. Fotokopi Izin Kerja Tenaga Asing (IKTA) bagi warga negara asing (jika ada);
 4. Fotokopi izin orang perseorangan sebagai Wakil Agen Penjual Efek Reksa Dana atau Wakil Perusahaan Efek; dan
 5. 1 (satu) lembar pas photo berwarna terbaru ukuran 4x6 cm.
- j. Diagram struktur organisasi yang memperlihatkan garis pertanggungjawaban dari masing-masing fungsi kepada Direksi yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan kegiatan penjualan Efek Reksa Dana beserta uraian tugasnya;
- k. Prosedur operasi standar kegiatan yang terkait dengan pelaksanaan kegiatan usaha sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana;
- l. Gambaran tentang rencana operasi kegiatan Agen Penjual Efek Reksa Dana paling kurang 1 (satu) tahun ke depan, yang sekurang-kurangnya mencakup informasi sebagai berikut:
1. Produk Efek Reksa Dana yang akan ditawarkan;
 2. Target investor sesuai dengan produk yang akan ditawarkan;
 3. Target nilai penjualan; dan
 4. Metode penjualan produk Efek Reksa Dana kepada calon nasabah dan/atau investor;
- m. Strategi kepatuhan Agen Penjual Efek Reksa Dana terhadap ketentuan peraturan perundang-undangan di bidang Pasar Modal sesuai dengan Lampiran 5 Formulir Nomor xxx;
- n. Strategi manajemen risiko Agen Penjual Efek Reksa Dana sesuai dengan Lampiran 6 Formulir Nomor xxx; dan
- o. Fotokopi bukti pembayaran biaya permohonan pendaftaran sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana berbentuk badan hukum.

Demikian permohonan ini kami ajukan dan atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Pemohon,

meterai

.....
(nama jelas dan tanda tangan)

DRAFT

LAMPIRAN 2

Peraturan Nomor :

FORMULIR NOMOR:-2

**DAFTAR KANTOR PUSAT DAN CABANG, PENANGGUNG JAWAB, DAN WAKIL
AGEN PENJUAL EFEK REKSA DANA**

No	Nama Kantor (Pusat/Cabang)	Alamat Lengkap (No. Telp & Fax)	Pejabat Penanggung Jawab	Daftar WAPERD	SK Izin WAPERD No. dan Tgl	Sertifikat PPL No. dan Tgl (jika ada)

DRAFT

LAMPIRAN 3
Peraturan Nomor :

FORMULIR NOMOR:-3

Nomor : ,2013
Lampiran :
Perihal : Pemberitahuan Kekurangan
Data Permohonan Surat
Tanda Terdaftar Sebagai Agen Penjual
Efek Reksa Dana

KEPADA

Yth.
di

Menunjuk surat Saudara Nomor: tanggal perihal Permohonan Surat Tanda Terdaftar Sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana, dengan ini diberitahukan bahwa permohonan Saudara masih terdapat kekurangan data sebagai berikut:

1.;
2.; dan
3.

Sehubungan dengan hal tersebut di atas, dengan ini disampaikan bahwa permohonan Saudara untuk memperoleh Surat Tanda Terdaftar Sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana belum dapat dipertimbangkan. Selanjutnya permohonan Saudara akan dipertimbangkan setelah Saudara memenuhi kekurangan-kekurangan tersebut di atas.

Apabila Saudara tidak melengkapi kekurangan dokumen yang disebutkan di atas dalam jangka waktu 45 (empat puluh lima) hari setelah tanggal surat pemberitahuan ini, maka Saudara dianggap membatalkan permohonan Surat Tanda Terdaftar Sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana yang sudah diajukan.

Demikian agar Saudara maklum.

Direktur Pengelolaan Investasi

.....
(nama jelas)

LAMPIRAN 4
Peraturan Nomor :

FORMULIR NOMOR:-4

Nomor : ,20..
Lampiran :
Perihal : Penolakan Permohonan
Surat Tanda Terdaftar Agen
Penjual Efek Reksa Dana

KEPADA

Yth.
di

Menunjuk surat Saudara Nomor: tanggal perihal Permohonan untuk memperoleh Surat Tanda Terdaftar Sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana, setelah meneliti permohonan Saudara, dengan ini diputuskan bahwa permohonan Saudara tidak dapat dipertimbangkan karena tidak memenuhi persyaratan sebagai berikut:

1.;
2.; dan
3.

Demikian agar Saudara maklum.

Direktur Pengelolaan Investasi

.....
(nama jelas)

Formulir Nomor:....-5

STRATEGI KEPATUHAN

Dasar hukum (1)	Kewajiban kepatuhan (2)	Langkah yang diambil dalam memenuhi kewajiban kepatuhan (3)	Waktu pelaksanaan (4)	Penanggungjawab (5)

Keterangan:

- (1). Dasar Hukum/Peraturan antara lain meliputi Undang-Undang No. 8 tahun 1995 tentang Pasar Modal, Peraturan Pemerintah No. 45 tahun 1995 tentang Penyelenggaraan Kegiatan di Bidang Pasar Modal, Peraturan-peraturan Otoritas Jasa Keuangan terkait
- (2). Semua kewajiban APERD yang harus dipenuhi sesuai dengan ketentuan
- (3). Langkah-langkah yang akan dilakukan APERD untuk memenuhi kewajiban kepatuhan (Referensi SOP Nomor.....tentang.....)
- (4). Waktu pelaksanaan dari langkah-langkah yang akan dilakukan (setiap hari/setiap saat jika diperlukan (*ad hoc basis*)/setiap bulan/setiap semester/setiap tahun)
- (5). Pejabat/ unit kerja/ pegawai yang bertanggung jawab atas terpenuhinya ketentuan kepatuhan

Formulir Nomor:....-6

STRATEGI MANAJEMEN RISIKO

Identifikasi Risiko (1)	Penyebab Timbulnya Risiko (2)	Kemungkinan dan Dampak (3)		Langkah untuk Mengelola Risiko (4)	Penanggungjawab (5)
		Kemungkinan Terjadi	Dampak Risiko		
		(Tinggi, sedang, rendah)	(Tinggi, sedang, rendah)		

Keterangan :

- (1). Identifikasi semua risiko yang mungkin timbul dalam kegiatan perusahaan sebagai APERD
- (2). Penjelasan mengenai penyebab dari timbulnya risiko-risiko tersebut
- (3). Identifikasi kemungkinan dan dampak atas terjadinya risiko-risiko tersebut
- (4). Langkah-langkah yang akan diambil apabila risiko-risiko tersebut terjadi
- (5). Pejabat/ unit kerja/ pegawai yang bertanggung jawab atas penanganan risiko

LAMPIRAN 8
Peraturan Nomor :

Formulir Nomor:-8

LAPORAN PERUBAHAN
PEJABAT PENANGGUNG JAWAB DAN TENAGA PEMASARAN
Nama Agen Penjual Efek Reksa Dana :

NO	KANTOR PENJUALAN	PENANGGUNG JAWAB	SK WAPERD	TANGGAL SK WAPERD	NAMA SALES	SK WAPERD	TANGGAL SK WAPERD

DRAFT

LAMPIRAN 9

Peraturan Nomor :

Formulir Nomor:-9

**LAPORAN PENJUALAN REKSA DANA
OLEH AGEN PENJUAL EFEK REKSA DANA**

Nama Agen Penjual Efek Reksa Dana:

Periode:

Tabel 1 : Penjualan Reksa Dana Per Kantor Pemasaran

No	Kantor Cabang dan/atau gerai (tempat) penjualan	Nilai Penjualan		Nilai Outstanding		Jumlah Nasabah	
		Rp	USD	Rp	USD	I	P
	TOTAL						

Keterangan:

I : Nasabah Institusi

P : Nasabah Perorangan

Tabel 2 : Penjualan Reksa Dana Per Tenaga Pemasaran

No	Nama Pegawai (WAPERD)	Kantor Cabang	Nilai Penjualan	
			Rp	USD
	TOTAL			

LAMPIRAN 10
Peraturan Nomor :

Formulir Nomor:-10

LAPORAN PROFIL INVESTOR REKSA DANA

Nama Agen Penjual Efek Reksa Dana :

Periode:

Tabel 1 : Profil Investor Perorangan

Kode Investor	Nama	Identitas	Nomor Identitas	NPWP	TTL
Jenis Kelamin	Status Perkawinan	Kewarganegaraan	Pekerjaan	Pendidikan	Agama
Sumber Dana	Maksud Tujuan	Penghasilan	Alamat 1	Kode Kota	Kode Pos

Tabel 2 : Profil Investor Institusi

Kode Investor	Nama	Domisili	Tipe	Karakteristik	NPWP	SKD atau AD/ART
Sumber Dana	Maksud Tujuan	Penghasilan	Alamat	Kode Kota	Kode Pos	

LAMPIRAN 11

Peraturan Nomor :

FORMULIR NOMOR:-11

Nomor : ,20....
Lampiran :
Perihal : Rencana Kegiatan Tahun

KEPADA

Yth. Ketua Dewan Komisiner
Otoritas Jasa Keuangan
di Jakarta

Nama Agen Penjual Efek Reksa Dana :

Rencana Kegiatan untuk tahun adalah sebagai berikut:

No	Manajer Investasi (1)	Reksa Dana		Target Investor		Metode Penjualan Reksa Dana (6)	Saluran Distribusi Penjualan (7)	Target Nilai Penjualan (Asset Under Management) (8)
		Jenis (2)	Nama (3)	Segmen (4)	Jumlah (5)			

A. Keterangan:

- (1) Diisi dengan nama Manajer Investasi selaku pengelola Reksa Dana dalam Perjanjian Kerja Sama dengan APERD
- (2) Jenis Reksa Dana sesuai dengan :
 - a. Peraturan Bapepam dan LK Nomor IV.C.3 Tentang Pedoman Pengumuman Harian Nilai Aktiva Bersih Reksa Dana Terbuka;
 - b. Peraturan Bapepam dan LK Nomor IV.C.4 Tentang Pedoman Pengelolaan Reksa Dana Terproteksi, Reksa Dana Dengan Jaminan, dan Reksa Dana Indeks
- (3) Diisi dengan nama Reksa Dana
- (4) Segmen Investor meliputi antara lain:
 - a. Individu
 - (i) *High Net worth Investor (Prioritas, Premier, Personal Banking, Private Banking)*

(ii) *Affluent*

(iii) *Mass*

b. Institusi

(5) Diisi dengan target jumlah investor Reksa Dana

(6) Metode Penjualan Reksa Dana meliputi antara lain:

a. *Investor Gathering*

b. Jaringan Cabang APERD (*Tatap Muka, Referral, Program bundling*)

c. *Client Visit*

d. *Marketing tools* (brosur, iklan)

(7) Saluran Distribusi Penjualan meliputi antara lain:

a. *Regular Investment Scheme*

b. *E-Channelling* (ATM, *Internet Banking, Mobile Banking*)

(8) Diisi dengan target nilai penjualan Reksa Dana

....., 20.....

Tanda tangan

(.....)

Direksi/Pejabat

DRAFT